TRABAJO DE INVESTIGACION

Facultad de Ingeniería y Arquitectura

UNIVERSIDAD DE SAN MARTIN DE PORRES – FILIAL SUR

PRESENTADO POR:

VILLAFUERTE DEL CARPIO, TOMAS HÉCTOR

TEMA:

"ANÁLISIS DE TASAS DE INTERÉS PROPORCIONADAS POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERA BAJO LA SUPERVISIÓN DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS EN LA CIUDAD DE AREQUIPA".

CURSO:

GESTION FINANCIERA

CARRERA:

INGENIERIA INDUSTRIAL

AÑO

2023

RESUMEN

Este trabajo de investigación se centra en el análisis de las tasas de interés proporcionadas por las instituciones supervisadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS) en la ciudad de Arequipa. Su objetivo principal es enriquecer los conocimientos del presentador en el ámbito de la gestión financiera.

La investigación se llevó a cabo utilizando tecnologías de información y comunicación, con énfasis en la investigación en línea para obtener información actualizada y relevante sobre las tasas de interés aplicadas por las instituciones financieras en Arequipa.

La estructura del trabajo incluye secciones típicas de una investigación pura, como la introducción, la revisión de la literatura, la metodología, los resultados, la discusión y las conclusiones. El enfoque principal es contribuir al conocimiento teórico en el campo de las finanzas y proporcionar una comprensión más profunda de las tasas de interés en el contexto local.

Este proyecto de investigación tiene como objetivo principal la adquisición de nuevos conocimientos y su aplicación en el ámbito de la gestión financiera. La información recopilada y analizada servirá para ampliar la comprensión de las tasas de interés en el sector financiero regulado por la SBS en Arequipa.

INTRODUCCION

Las tasas de interés son un componente fundamental en el sistema financiero que afecta tanto a individuos como empresas. Estas reflejan el costo del dinero prestado o el rendimiento de las inversiones. Además, juegan un papel crucial en la economía en general influenciando el gasto, la inversión y la toma de decisión de la política monetaria.

Este estudio se enfoca en la investigación teórica sobre las tasas de interés que se aplican en la ciudad de Arequipa

Dado la situación que el presentador del trabajo esta cursando el curso de gestión financiera y necesario que el mismo complemente sus conocimientos sobre tasas de interés realizando esta investigación.

Su objetivo principal es lograr la adquisición de conocimiento sobre las tasas de interés que se aplican en la ciudad de Arequipa por entidades controladas por la SBS y así lograr que el estudiante tenga un mayor rango de conocimiento y un sentido crítico.

La investigación se realizara buscando información de la https://www.sbs.gob.pe/ que es la Superintendencia de Bancas y Seguros y nos iremos a datos informativos sobre tasas de interés que se adjunta en archivos Excel sobre estadísticas que las entidades financieras informan a este organismo regulador y que busca que las entidades cumplan un sistema de políticas de competencia ética.

DESARROLLO

- **TASAS DE RENDIMIENTO POR DEPOSITOS**

Actualizado al 20/10/2023
RENDIMIENTO ASOCIADO A LOS DEPÓSITOS CTS

Empresas	Tasa de Interés Efectiva Anual para depósitos en soles (%)		Tasa de Interés Efectiva Anual para depósitos en dólares (%)	
	TREA Mínima S/. a/	TREA Máxima S/. b/	TREA Mínima US$ c/	TREA Máxima US$ d/
Banca Múltiple				
BANBIF	4.00 1/	4.25 2/	1.00 3/	1.50 4/
BANCO DE COMERCIO	5	5	2	2
BANCO DE CREDITO	1.00 5/	3.00 6/	0.50 7/	1.25 8/
BANCO FALABELLA	5.00 9/	6.00 10/	1.50 11/	1.75 12/
BANCO GNB	3.75 13/	5.50 14/	1.30 15/	2.00 16/
BANCO PICHINCHA	4.00 17/	4.00 18/	1.50 19/	1.50 20/

BANCO RIPLEY	6.5	6.5	1	1
BBVA	1.10 [21/]	2.10 [22/]	0.60 [23/]	1.10 [24/]
INTERBANK	1.00 [25/]	2.5	0.50 [26/]	1.5
MIBANCO	3.75 [27/]	5.75 [28/]	1.00 [29/]	1.30 [30/]
SCOTIABANK PERU	0.30 [31/]	2.60 [32/]	0.15 [33/]	1.10 [34/]
Empresas	**Tasa de Interés Efectiva Anual para depósitos en soles (%)**		**Tasa de Interés Efectiva Anual para depósitos en dólares (%)**	
	TREA Mínima S/. [a/]	**TREA Máxima S/. [b/]**	**TREA Mínima US$ [c/]**	**TREA Máxima US$ [d/]**
Empresas Financieras				
COMPARTAMOS FINANCIE	5.50 [35/]	6	0.20 [36/]	0.2
CREDISCOTIA	5.5	5.5	0.8	0.8
FINANC. CREDINKA	6.25 [37/]	6.75 [38/]	1.20 [39/]	1.2
FINANC. PROEMPRESA	6.90 [40/]	6.90 [41/]	0.25 [42/]	0.25 [43/]
FINANCIERA CONFIANZA	5.50 [44/]	6.00 [45/]	0.01 [46/]	0.01 [47/]
FINANCIERA OH	6.50 [48/]	6.50 [49/]	0	0
Empresas	**Tasa de Interés Efectiva Anual para depósitos en soles (%)**		**Tasa de Interés Efectiva Anual para depósitos en dólares (%)**	
	TREA Mínima S/. [a/]	**TREA Máxima S/. [b/]**	**TREA Mínima US$ [c/]**	**TREA Máxima US$ [d/]**
Cajas Municipales				
CMAC AREQUIPA	6.00 [50/]	7.25 [51/]	0.25 [52/]	0.4 [53/]
CMAC CUSCO	5.00 [54/]	6.50 [55/]	0.25 [56/]	0.25 [57/]
CMAC HUANCAYO	7.25 [58/]	7.50 [59/]	1.00 [60/]	1.00 [61/]
CMAC ICA	4.00 [62/]	5.50 [63/]	1.00 [64/]	1.50 [65/]
CMAC PIURA	7.50 [66/]	8.00 [67/]	0.90 [68/]	1.00 [69/]
CMAC SULLANA	7.50 [70/]	7.5	2.1	3.00 [71/]
CMAC TACNA	4.50 [72/]	7.00 [73/]	0.25 [74/]	0.50 [75/]
CMCP LIMA	6.30 [76/]	6.50 [77/]	1.00 [78/]	1.00 [79/]
Empresas	**Tasa de Interés Efectiva Anual para depósitos en soles (%)**		**Tasa de Interés Efectiva Anual para depósitos en dólares (%)**	
	TREA Mínima S/. [a/]	**TREA Máxima S/. [b/]**	**TREA Mínima US$ [c/]**	**TREA Máxima US$ [d/]**
Cajas Rurales				
CRAC CENCOSUD SCOTIA	7.00 [80/]	7.00 [81/]	0.00 [82/]	0.00 [83/]
CRAC INCASUR	6.00 [84/]	7.00 [85/]	0	0
CRAC LOS ANDES	7.00 [86/]	7.00 [87/]	0.5	0.5

Actualizado al 02/11/2023		
RENDIMIENTO DE CUENTAS DE AHORRO EN SOLES CON COBRO DE MANTENIMIENTO [*/]		
Información de cuentas de ahorro para personas naturales		
Empresas	**Nombre de producto**	**Tasa de Rendimiento Efectivo Anual (TREA) (%) [a/]**

		TREA (S/. 1000)	TREA (S/. 3000)	TREA (S/. 10000)
Banca Múltiple				
BANBIF	Ahorros Cuenta Genial	0.8	1.2	1.2
BANCO DE COMERCIO	Ahorro Tradicional	-3.82 [1/]	-0.61 [2/]	0.52 [3/]
BANCO DE CREDITO	Cuenta Premio	-9.48	0.12	0.12
BANCO FALABELLA	Ahorro Clásico	3	3	3
BANCO PICHINCHA	Cuenta Preferente [4/]	1.25 [5/]	1.25 [6/]	1.25 [7/]
BBVA	Cuenta Ganadora	-9.6	0	0
INTERBANK	Cuenta Millonaria	0.5	0.5	0.5
MIBANCO	Cuenta Full Ahorro	3.5	3.5	3.5
SCOTIABANK PERU	Súper Cuenta de Scotiabank	0.25 [8/]	0.25	0.5
Empresas	**Nombre de producto**	**Tasa de Rendimiento Efectivo Anual (TREA) (%) [a/]**		
		TREA (S/. 1000)	**TREA (S/. 3000)**	**TREA (S/. 10000)**
Cajas Municipales				
CMAC AREQUIPA	Ahorro Rentable	0.3	0.3	1
CMAC DEL SANTA	-	-	-	-
CMAC PIURA	Cuenta Ahorro	-3.79	-1.03	-0.06

Actualizado al 02/11/2023				
DEPÓSITOS A PLAZO POR S/. 5 000 A 360 DÍAS				
Empresas	**Tasa de Interés**	**Total Intereses**	**Monto Final**	**Tasa de Rendimiento**
	Efectiva Anual (%)	**Acumulados (S/.)**	**a Retirar (S/.)**	**Efectivo Anual**
				(TREA) (%) [a/]
Banca Múltiple				
ALFIN BANCO	3.9	195	5195	3.90 [1/]
BANBIF	1.4	70.00 [2/]	5070.00 [3/]	1.4
BANCO DE COMERCIO	2.75 [4/]	137.50 [5/]	5137.5	2.75
BANCO DE CREDITO	0.2	10.00 [6/]	5010.00 [7/]	0.2

BANCO FALABELLA	8.5	425	5425	8.5
BANCO GNB	4.75	237.5	5237.5	4.75
BANCO PICHINCHA	1.75	86.55	5086.55	1.75
BANCO RIPLEY	7.5	375	5375	7.5
BBVA	3.5	175	5175	3.5
INTERBANK	0.5	25	5025	0.5
MIBANCO	1.15 [8/]	57.5	5057.50 [9/]	1.15
SCOTIABANK PERU	5.55	277.5	5277.50 [10/]	5.55

Empresas	**Tasa de Interés Efectiva Anual (%)**	**Total Intereses Acumulados (S/.)**	**Monto Final a Retirar (S/.)**	**Tasa de Rendimiento Efectivo Anual (TREA) (%) [a/]**
Empresas Financieras				
COMPARTAMOS FINANCIE	3.3	165	5165.00 [11/]	3.3
CREDISCOTIA	2.8	140	5140.00 [12/]	2.8
FINANC. CREDINKA	4.3	215	5215.00 [13/]	4.3
FINANC. PROEMPRESA	2.00 [14/]	100	5100.00 [15/]	2
FINANCIERA CONFIANZA	3.5	175	5175.00 [16/]	3.5
Empresas	**Tasa de Interés Efectiva Anual (%)**	**Total Intereses Acumulados (S/.)**	**Monto Final a Retirar (S/.)**	**Tasa de Rendimiento Efectivo Anual (TREA) (%) [a/]**
Cajas Municipales				

CMAC AREQUIPA	3.25 [17 /]	162.50 [18 /]	5162.50 [19 /]	3.25 [20 /]
CMAC CUSCO	3.1	155	5155.00 [21 /]	3.1
CMAC HUANCAYO	3.35	167.5	5167.5	3.35
CMAC ICA	3	147.96 [22 /]	5147.96 [23 /]	3
CMAC PIURA	3.5	175.00 [24 /]	5175.00 [25 /]	3.50 [26 /]
CMAC SULLANA	4.10 [27 /]	205.00 [28 /]	5205.00 [29 /]	4.10 [30 /]
CMAC TACNA	2.7	135	5135.00 [31 /]	2.7
CMCP LIMA	7	350	5350.00 [32 /]	7
Empresas	**Tasa de Interés Efectiva Anual (%)**	**Total Intereses Acumulados (S/.)**	**Monto Final a Retirar (S/.)**	**Tasa de Rendimiento Efectivo Anual (TREA) (%)** [a/]
Cajas Rurales				
CRAC CENCOSUD SCOTIA	4	200	5200	4
CRAC INCASUR	4.3	215	5215.00 [33 /]	4.3
CRAC LOS ANDES	7.80 [34 /]	390	5390.00 [35 /]	7.80 [36 /]

DESARROLLO

- **TASAS DE RENDIMIENTO POR PRESTAMOS**

Actualizado al 02/11/2023												
PRÉSTAMO PERSONAL POR S/. 5 000 A 12 MESES												
Empresas	Tasa de interés Efectiva		Seguro de	Cargos mensuales	Cargos por	Tasa de Costo efectivo anual y Cuota referencial mensual				Tasa	Penalidad	N° días
	Anual (TEA)		Desgravamen	(monto	única vez	(TCEA en % y monto en S/.) [c/]				Moratoria	por pago	antes de cobrar
	(%)		(% mensual)	mensual	(S/.) [b/]					(% anual)	atrasado	penalidad
	Mínima	Máxima		en S/.) [a/]		TCEA Mínima	Cuota Mínima	TCEA Máxima	Cuota Máxima		(monto en S/.)	por pago atrasado
Banca Múltiple												
ALFIN BANCO	29	83.7	0.65 [1/]	-	-	39.05	497.1	97.56	594	12.55 [2/]	NO APLICA	-
BANBIF	12.90 [3/]	69.90 [4/]	0.056 [5/]	0.00 [6/]	-	13.65 [7/]	446.77 [8/]	70.99 [9/]	552.98 [10/]	0	-	-
BANCO DE COMERCIO	19.00 [11/]	40.00 [12/]	Titular: 0.75 por mil; Titular más Adicional: 1.27 por mil	10	-	25.09	469.44	46.81	509.94	11.33	-	-
BANCO DE CREDITO	8.90 [13/]	87.50 [14/]	0.1150 [15/]	10 [16/]	-	10.40 [17/]	465.37 [18/]	89.97 [19/]	554.42 [20/]	12.51	-	-
BANCO FALABELLA	12.55	96.32	0.08	No aplica	No aplica	13.83	446.56	99.96	594.01	13.49	No aplica	No aplica
BANCO GNB	14.90 [21/]	34	0.090 [22/]	0	-	17.23	459.8	36.67	504.81	11.33 [23/]	-	-
BANCO PICHINCHA	15.53 [24/]	80.00 [25/]	0.18	10	-	19.92	459.64	87.35	575.99	12.54	NO APLICA	NO APLICA
BANCO RIPLEY	15.94	69.39	0.135 [26/]	- [27/]	0.00 [28/]	19.24	457.76	73.62	554.77	12.51 [29/]	NO APLICA [30/]	-
BBVA	10.50 [31/]	49.99	0.0551	10 [32/]	-	11.2	441.66	50.95	519.24	14.45	-	-
INTERBANK	14.00 [33/]	45.00 [34/]	0.075	10 [35/]	-	20.2	459.68	52.95	520.62	12.51	-	1
MIBANCO	41.25 [36/]	96.32 [37/]	0.7615 [38/]	0	38.37 [39/]	43.34	505.8	99.39	598.4	13.57 [40/]	-	-
SCOTIABANK PERU	12.50 [41/]	39.00 [42/]	0.1995 [43/]	11.00 [44/]	-	15.29	449.95	42.68	503.39	11.78 [45/]	-	-

Empresas	Tasa de interés Efectiva Anual (TEA) (%)		Seguro de Desgravamen (% mensual)	Cargos mensuales (monto mensual en S/.) [a/]	Cargos por única vez (S/.) [b/]	Tasa de Costo efectivo anual y Cuota referencial mensual (TCEA en % y monto en S/.) [c/]				Tasa Moratoria (% anual)	Penalidad por pago atrasado (monto en S/.)	N° días antes de cobrar penalidad por pago atrasado
	Mínima	Máxima				TCEA Mínima	Cuota Mínima	TCEA Máxima	Cuota Máxima			
Empresas Financieras												
COMPARTAMOS FINANCIE	31.37 [46/]	87.91 [47/]	0.15 [48/]	no aplica	-	33.55	498	91.11	583	12.38 [49/]	-	-
CREDISCOTIA	45	83.4	0.8314 [50/]	-	-	61.87 [51/]	540.68	106.39 [52/]	611.91	11.78%	-	-
FINANC. PROEMPRESA	38.33	83.4	0.075 [56/]	-	-	40.35	499.09	85.83	575.31	12.51	-	-
FINANCIERA CONFIANZA	40	81.65	0.120000; 0.155582 [57/]	-	-	41.93	502.89	84.83	575.59	12.54 [58/]	- [59/]	-
FINANCIERA EFECTIVA	72	96.32	0.4 [60/]	-	-	80.04	572.3	105.38	612.01	13.49	-	-
MITSUI AUTO FINANCE	16.99	26.99	0,177 [61/]	0	0	19.46	458.19	29.71	478.37	12.56	-	-
Empresas	**Tasa de interés Efectiva Anual (TEA) (%)**		**Seguro de Desgravamen (% mensual)**	**Cargos mensuales (monto mensual en S/.) [a/]**	**Cargos por única vez (S/.) [b/]**	**Tasa de Costo efectivo anual y Cuota referencial mensual (TCEA en % y monto en S/.) [c/]**				**Tasa Moratoria (% anual)**	**Penalidad por pago atrasado (monto en S/.)**	**N° días antes de cobrar penalidad por pago atrasado**
	Mínima	**Máxima**				**TCEA Mínima**	**Cuota Mínima**	**TCEA Máxima**	**Cuota Máxima**			
Cajas Municipales												
CMAC AREQUIPA	36.07	36.07	0.1	-	-	36.39	493.98	36.39	493.98	12.51	-	-
CMAC CUSCO	45.93 [62/]	45.93 [63/]	0.15765 [64/]	-	-	49.09	509.33	49.09	516.21	13.50 [65/]	0	No Aplica
CMAC HUANCAYO	51.11 [66/]	96.32 [67/]	0.0800 [68/]	-	-	52.56	521.77	98.17	595.27	14.45	-	-
CMAC ICA	30.5	83.7	0.70 por mil	no aplica	no aplica	32.19	483.09	86.01	574.02	12.555	no aplica	no aplica
CMAC PIURA	16.50 [69/]	79.40 [70/]	0.079 [71/]	10.00 [72/]	-	17.59 [73/]	454.90 [74/]	81.03 [75/]	566.78 [76/]	11.79	-	-
CMAC SULLANA	23	70	0.10 [77/]	-	-	24.46	468.19	71.96	552.16	14.45%	-	-

CMAC TACNA	28.32	80	1.086 [78 /]	-	-	29.68	479.63	81.86	571.07	13.5	-	-
CMAC TRUJILLO	21.2	96.32	0.108	No aplica	-	22.73	464.8	98.71	592.9	14.44 [79 /]	No aplica	No aplica
CMCP LIMA	31.3	31.3	0.0979	11.5 [80 /]	-	34.35	488.51	34.35	488.51	11.78 [81 /]	-	-
Empresas	**Tasa de interés Efectiva**		**Seguro de**	**Cargos mensuales**	**Cargos por**	**Tasa de Costo efectivo anual y Cuota referencial mensual**				**Tasa**	**Penalidad**	**N° días**
	Anual (TEA)		**Desgravamen**	**(monto**	**única vez**	**(TCEA en % y monto en S/.) [c/]**				**Moratoria**	**por pago**	**antes de cobrar**
	(%)		**(% mensual)**	**mensual**	**(S/.) [b/]**					**(% anual)**	**atrasado**	**penalidad**
	Mínima	**Máxima**		**en S/.) [a/]**		**TCEA Mínima**	**Cuota Mínima**	**TCEA Máxima**	**Cuota Máxima**		**(monto en S/.)**	**por pago atrasado**
Cajas Rurales												
CRAC INCASUR	50	50	0.130 [82 /]	No aplica	No aplica	52.27	519.46	52.27	519.46	11.79	No aplica	No aplica
CRAC LOS ANDES	68.9	83.4	0.165	NA	NA	72.09	553.9	86.84	577.1	13.57	NA	NA

La **conclusión** sobre las tasas de interés puede variar según el contexto económico y financiero en el que te encuentres. Sin embargo, aquí te proporcionaré algunas conclusiones generales que suelen aplicarse en diferentes situaciones:

- Las tasas de interés influyen en la economía: Las tasas de interés son una herramienta importante utilizada por los bancos centrales y gobiernos para influir en la economía. Reducir las tasas de interés tiende a estimular el gasto y la inversión, mientras que aumentarlas tiende a frenar la inflación y enfriar la economía.
- Tasas de interés bajas favorecen a los prestatarios: Cuando las tasas de interés son bajas, los prestatarios pueden acceder a créditos más asequibles para comprar viviendas, automóviles, o financiar proyectos empresariales.
- Tasas de interés altas benefician a los ahorradores: Por otro lado, las tasas de interés altas pueden ser beneficiosas para los ahorradores, ya que generan más ingresos por intereses en cuentas de ahorro, certificados de depósito y otros instrumentos financieros.
- Impacto en el mercado de valores: Las tasas de interés también pueden influir en los precios de las acciones y bonos. En general, tasas de interés bajas suelen ser positivas para el mercado de valores, ya que hacen que las inversiones en acciones sean más atractivas en comparación con inversiones más seguras pero con rendimientos más bajos, como los bonos del gobierno.
- Riesgos de tasas de interés: Las fluctuaciones en las tasas de interés pueden generar riesgos financieros. Los prestatarios deben estar atentos a la posibilidad de aumentos en las tasas de interés, ya que esto puede aumentar sus costos de endeudamiento. Los inversionistas deben considerar cómo las tasas de interés pueden afectar el valor de sus inversiones.
- Importancia de la planificación financiera: Dada la influencia de las tasas de interés en las finanzas personales y empresariales, es esencial que las personas y las empresas tengan en cuenta las tasas de interés al tomar decisiones financieras. Esto incluye la planificación de presupuestos, la gestión de deudas y la selección de inversiones.
- Diversificación: La diversificación de cartera es una estrategia importante para mitigar el riesgo relacionado con las tasas de interés. Al tener una cartera diversificada de activos financieros, se puede reducir la exposición a cambios bruscos en las tasas de interés.

BIBLIOGRAFIA:

https://www.sbs.gob.pe/